

4. Modello del riciclaggio mediante usura

Una possibile tecnica di ripulitura è l'usura. In tal caso il costo della ripulitura può essere la parziale perdita del capitale e delle sue rendite, dovuta alla impossibilità per l'usurato di onorare il debito contratto.

Se ipotizziamo che il capitale da ripulire $y I_0$ sia prestato al tasso r_u e se la parte di montante recuperata è

$$a y I_0 (1 + r_u),$$

mentre la parte persa è

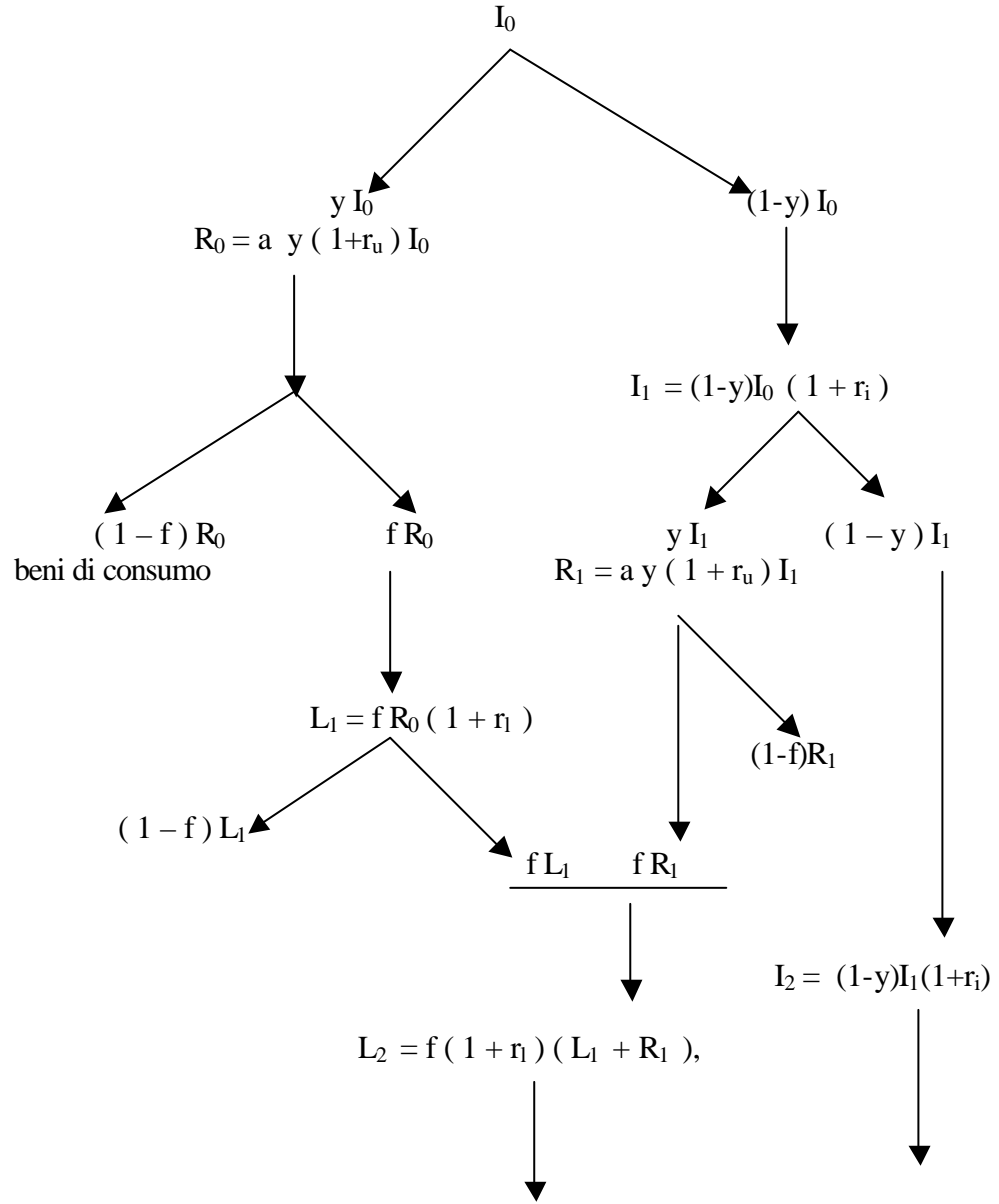
$$(1 - a) y I_0 (1 + r_u),$$

deduciamo che in questo caso

$$1 - c = a (1 + r_u).$$

Circa il tasso usurario r_u , osserviamo esplicitamente che questo non deve essere necessariamente superiore a quello legale, anzi potrebbe addirittura essere più conveniente, visto che lo scopo dell'usuraio è quello della ripulitura del denaro sporco e non già quello della rendita che ne può derivare.

Uno schema del modello in oggetto è il seguente:



Circa l'espressione della I_n osserviamo che è la stessa della (12) con l'unica differenza che

$$R_0 = ay(1+r_u)I_0$$

e quindi (sostituendo nella (15) del paragrafo 2, al posto di $(1-c)$, a $(1+r_u)$, si ha l'approssimazione

$$L_n \cong \frac{f(1+r_l)}{(1-y)(1+r_i) - f(1+r_l)} ay(1+r_u)I_0 [(1-y)(1+r_i)]^n$$